

Horst-O. Melsheimer

**Verbraucherschutz durch
§ 9 Abs. 3 VKrG
im Finanzierungsleasing**



PETER LANG
Europäischer Verlag der Wissenschaften

Inhaltsverzeichnis

| | Seite |
|--|-----------|
| Abkürzungsverzeichnis | XII |
| Literaturverzeichnis | XIII |
| | |
| Einleitung | 1 |
| | |
| 1. KAPITEL | |
| DIE GRUNDLAGEN DES LEASINGS | 3 |
| | |
| A. Die Grundkomponenten des Leasings in ihrer wirtschaftlichen Bedeutung | 3 |
| I. Die wirtschaftliche Bedeutung des Leasings | 3 |
| II. Die Grundkomponenten des Leasings | 4 |
| III. Die wirtschaftlichen Vorteile des Leasings gegenüber anderen Finanzierungsarten | 6 |
| | |
| B. Die Leasing-Erlasse | 11 |
| I. Urteil des BFH | 12 |
| II. Vollamortotionserlaß | 13 |
| III. Teilamortisationserlaß | 14 |
| | |
| C. Der Begriff "Finanzierungsleasing" | 15 |
| I. Finanzierungsleasing | 16 |
| 1. Erlaßkonformes Leasing | 16 |
| 2. Nicht erlaßkonformes Leasing | 16 |
| II. Operating-Leasing | 17 |
| III. Mietkauf | 18 |
| | |
| D. Die Beziehungen der am Leasingvertrag beteiligten Parteien | 19 |
| | |
| E. Die Rechtsnatur des Finanzierungsleasing | 20 |
| I. Mietrecht | 20 |
| II. Geschäftsbesorgung | 22 |
| III. Kaufrecht | 25 |
| IV. Vertrag sui generis | 26 |

| | |
|--|----|
| F. Die Rechtsnatur des Operating-Leasings | 30 |
| G. Zusammenfassung | 30 |
| | |
| 2. KAPITEL | |
| DER VERBRAUCHERSCHUTZ | 31 |
| | |
| A. Grundgedanken des gesetzlichen Verbraucherschutzes | 31 |
| I. Das liberale Informationsmodell | 31 |
| 1. Grundsatz | 31 |
| 2. Ausnahmen | 33 |
| 3. Kritik | 34 |
| II. Das soziale Kompensationsmodell | 35 |
| 1. Grundannahmen | 35 |
| 2. Weitergehende Reformmodelle | 35 |
| 3. Kritik | 37 |
| III. Eigene Stellungnahme | 38 |
| | |
| B. Das Abzahlungsgesetz als Verbraucherschutzgesetz | 43 |
| I. Die Regelung von 1894 | 43 |
| 1. Die tatsächlichen Lebensumstände | 43 |
| 2. Nachteile des Abzahlungskaufs | 46 |
| 3. Kritik an den Praktiken der Abzahlungsverkäufer | 47 |
| 4. Die amtliche Begründung aus dem Jahre 1894 | 48 |
| 5. Inhalt der ursprünglichen Regelung aus dem Jahre 1894 | 49 |
| 6. Nicht getroffene Regelungen | 49 |
| 7. Wertung | 50 |
| II. Die Reform des Abzahlungsgesetzes | 51 |
| 1. Kaiserreich und Weimarer Republik | 51 |
| 2. Erste Novelle 1969 | 51 |
| 3. Zweite Novelle 1974 | 52 |

| | |
|---|----|
| 3. KAPITEL | |
| DER P E R S Ö N L I C H E ANWENDUNGSBEREICH DES | |
| VERBRAUCHERKREDITGESETZES | |
| | 54 |
| A. Abzahlungsgesetz | 54 |
| I. Die Anwendbarkeit des Abzahlungsgesetzes auf den Abzahlungskäufer | 55 |
| 1. Gesetzgeberisches Motiv für die Regelung in § 8 AbzG | 55 |
| 2. Die Problematik der Regelung des § 8 AbzG | 56 |
| a. Wortlaut | 56 |
| b. Privatgeschäfte der Kaufleute | 57 |
| c. Schutz der Selbständigen | 57 |
| II. Die Anwendbarkeit des Abzahlungsgesetzes auf den Abzahlungskäufer | 57 |
| 1. Mindermeinungen | 59 |
| a. AG Künzelsau | 59 |
| b. Peters | 60 |
| c. Schwenzer und Reich | 60 |
| 2. Herrschende Meinung | 60 |
| B. Verbraucherkreditgesetz | 62 |
| I. Der Kreditnehmer | 62 |
| 1. Das Gesetzgebungsverfahren | 62 |
| 2. Übersicht zur gesetzlichen Regelung | 69 |
| 3. Natürliche Person | 70 |
| a. Ein Mensch | 70 |
| b. Zusammenschlüsse natürlicher Personen | 70 |
| aa. Eheliche Gütergemeinschaft und Erbengemeinschaft | 70 |
| bb. oHG und KG | 71 |
| cc. BGB-Gesellschaft | 72 |
| dd. Idealverein | 74 |
| 4. Keine gewerbliche oder berufliche Verwendung des Kredits | 74 |
| a. Gewerbliche Verwendung | 75 |
| aa. Selbständige Tätigkeit | 75 |
| bb. Werbendes Auftreten am Markt | 77 |
| cc. Planmäßige, auf Dauer angelegte Tätigkeit | 78 |
| dd. Entgeltlichkeit | 79 |
| b. Berufliche Verwendung | 79 |

| | Seite |
|---|-------|
| 5. Nach dem Inhalt des Vertrages | 80 |
| a. Verwendungszweck wird angegeben | 82 |
| aa. Angabe: privat; Verwendung: gewerblich | 82 |
| bb. Angabe: gewerblich; Verwendung: privat | 84 |
| b. Verwendungszweck wird nicht angegeben | 86 |
| c. Gemischte Nutzung | 86 |
| 6. Existenzgründungskredit | 87 |
| a. Definition | 87 |
| aa. Die Kriterien | 88 |
| bb. Vergleichbare Gesetzestatbestände | 88 |
| cc. Kriterien des BFH | 90 |
| (1) Eintragung ins Handelsregister | 90 |
| (2) Aufnahme der werbenden Tätigkeit am Markt | 92 |
| dd. Hinreichende Geschäftserfahrung | 92 |
| b. Die Vorgesellschaften von oHG, KG, GmbH und AG | 95 |
| aa. Rechtslage n a c h Eintragung | 95 |
| bb. Rechtslage v o r Eintragung | 96 |
| (1) Bisheriges Schrifttums | 96 |
| (2) Wille des Gesetzgebers | 97 |
| (a) Rechtslage bei der Vor-GmbH und Vor-AG | 97 |
| (b) Rechtslage bei der Vor-oHG und Vor-KG unter besonderer Berücksichtigung von § 123 HGB | 98 |
| c. Zweitgründungen | 101 |
| d. Berechnung der Grenzlinie von DM 100.000 i.S.d. § 3 Abs. 1 Nr. 2 VKrG | 102 |
| aa. Beim einzelnen Leasingvertrag | 102 |
| bb. Mehrere Kreditverträge | 103 |
| II. Der Kredit e b e r | 105 |
| 1. Das Gesetzgebungsverfahren | 105 |
| 2. Einzelheiten der gesetzlichen Regelung | 106 |

| | |
|---|-----|
| 4. KAPITEL | |
| DER SACHLICHE ANWENDUNGSBEREICH DES VERBRAUCHERKREDITGESETZES UNTER BESONDERER BERÜCKSICHTIGUNG DES LEASINGS | 108 |
| | |
| A. Abzahlungsgesetz | 108 |
| I. § 1 AbzG | 109 |
| II. § 6 AbzG | 109 |
| 1. BGH | 109 |
| a. Erwerbsrecht | 110 |
| b. Wertverzehr | 111 |
| c. Selbstbenennungsrecht | 112 |
| 2. Literatur | 112 |
| | |
| B. Verbraucherkreditgesetz | 114 |
| I. Grundsätzliche Ausführungen zum sachlichen Anwendungsbereich des Verbraucherkreditgesetzes | 114 |
| II. Einzelbetrachtungen zum sachlichen Anwendungsbereich des Verbraucherkreditgesetzes in bezug auf das Finanzierungsleasing | 115 |
| 1. Definition des Kreditvertrages unter Berücksichtigung von § 3 Abs. 2 Nr. 1 VKrG | 115 |
| 2. Das Finanzierungsleasing i.S.d. Verbraucherkreditgesetzes | 116 |
| a. Entstehungsgeschichte des Gesetzes | 117 |
| b. Zusammenfassung des Willens des Gesetzgebers | 125 |
| c. Sinn und Zweck des Verbraucherkreditgesetzes in bezug auf das Finanzierungsleasing | 125 |
| 3. Besonderheiten der Vertragsgestaltungen | 127 |
| a. Der sale-and-lease-back-Vertrag | 128 |
| b. Der Kilometerabrechnungsvertrag | 130 |
| c. Operating-Leasing | 136 |
| | |
| C. Bewertung des persönlichen und sachlichen Anwendungsbereichs des Verbraucherkreditgesetzes im Vergleich zum Abzahlungsgesetz unter Berücksichtigung der Belange des Verbraucherschutzes | 140 |

| | |
|--|-----|
| 5. KAPITEL | |
| DER EINWENDUNGSDURCHGRIFF GEM. § 9 ABS. 3 VKRG | |
| UND SEINE ANWENDUNG AUF DAS FINANZIERUNGSLEASING | 144 |
| A. Einleitung | 144 |
| B. Die historische Entwicklung des Einwendungs durchgriff | 148 |
| I. Abzahlungsgesetz | 148 |
| II. Der finanzierte Kauf | 148 |
| 1. Der finanzierte Kauf in Form des A-, B- und C-Geschäfts | 149 |
| 2. Die Vorteile des B-Geschäfts aus der Sicht des Verkäufers und der Bank | 150 |
| 3. Die Schlechterstellung des Käufers im Rahmen des finan- zierten Kaufs im Verhältnis zum Abzahlungskauf | 150 |
| 4. Das Aufspaltungsrisiko | 151 |
| C. Die Voraussetzungen des Einwendungs durchgriffs nach der Rechtslage vor dem 01.01.1991 | 153 |
| I. Die Auffassung des BGH | 153 |
| 1. cic | 154 |
| 2. Einwendungs durchgriff | 155 |
| a. Objektive Kriterien | 156 |
| b. Subjektive Kriterien | 157 |
| c. Einschränkungen | 157 |
| aa. § 8 AbzG | 158 |
| bb. Subsidiarität | 159 |
| d. AGB der Banken | 160 |
| 3. Das Verhältnis von cic zum Einwendungs durchgriff | 161 |
| II. Auffassung der Literatur | 161 |
| 1. Bereicherungsrecht | 162 |
| a. Voraussetzungen | 162 |
| aa. Z.T.: Wegfall der Geschäftsgrundlage | 162 |
| bb. Z.T.: § 812 Abs. 1 S. 2, 2. Alt. BGB | 163 |
| b. Rechtsfolgen | 163 |
| 2. Larenz: § 273 BGB analog | 165 |
| 3. Gernhuber: Die Lehre vom rechtsgeschäftlichen Verbund | 166 |
| 4. Kritik an der Literatur | 166 |

| | |
|---|-----|
| III. Der Rückforderungsdurchgriff | 167 |
| 1. BGH | 168 |
| 2. Instanzgerichte | 171 |
| 3. Literatur | 172 |
| | |
| D. Die Rechtslage beim Leasing | 174 |
| I. Die Überlassung eines mangelhaften Leasingguts | 174 |
| 1. Mietrechtliche Zuordnung des Leasingvertrages | 174 |
| a. BGH | 175 |
| b. Kritik von Lieb und Canaris | 178 |
| 2. Der geschäftsbesorgungsrechtliche Ansatz von Canaris | 180 |
| 3. Die <i>sui generis</i> -Theorie | 181 |
| a. Lieb | 181 |
| b. Martinek | 182 |
| II. Der Einwendungs durchgriff und das Leasing vor Inkrafttreten des Verbraucherkreditgesetzes | 183 |
| 1. Der BGH | 183 |
| 2. Reinicke/Tiedtke | 184 |
| 3. Weitere Stimmen in der Literatur | 184 |
| 4. BGH NJW 85, 129 | 185 |
| | |
| E. Der Einwendungs durchgriff gem. § 9 Abs. 3 VKrG | 186 |
| I. Die Gesetzesmaterialien | 186 |
| II. Übersicht zur gesetzlichen Regelung | 189 |
| III. Die Rückabwicklung im Falle der Insolvenz des Ver- käufers | 192 |
| 1. Übersicht zu den möglichen Einwendungen des Käufers aus dem Kaufvertrag | 192 |
| 2. Die Mängelhaftigkeit der Sache als Einrede | 193 |
| a. Einrede der Wandlung | 193 |
| b. Allgemeine Mängleinrede | 193 |
| c. Wie ist die Zahlungsverweigerung des Käufers aus § 9 Abs. 3 VKrG auszulegen? | 194 |

| | Seite |
|--|------------|
| d. Rechtsfolgen der Erhebung der Einrede | 195 |
| aa. Keine weitere Rückzahlung des Darlehens an die Bank | 196 |
| bb. Weitere Rechtsfolgen | 196 |
| e. Ergebnis für den Fall der Insolvenz des Verkäufers | 199 |
| IV. Die Problematik im Falle der S o l v e n z des Verkäufers | 200 |
| 1. 1. Fall: Keine Zahlungen des Käufers an die Bank | 200 |
| a. Anspruch der Bank aus § 607 BGB | 200 |
| b. Schwierige Rechtslage für die Bank | 201 |
| aa. Rechtslage im Falle des Sicherungseigentums der Bank | 202 |
| bb. Gesetzgeberische Lösung | 202 |
| c. Lösung aus dem Verhältnis zwischen Bank und Verkäufer | 203 |
| aa. Geschäftsbesorgungsvertrag gem. § 675 BGB | 204 |
| bb. Gesetzliche Anspruchsgrundlagen | 205 |
| d. Lösung aus dem Verhältnis zwischen Bank und Käufer: Verpflichtung des Käufers zur Wandlung gegenüber dem Verkäufer | 207 |
| e. Lösung aus dem Verhältnis zwischen Bank und Käufer: Verpflichtung des Käufers zur Abtretung seiner Ansprüche aus §§ 459ff an die Bank | 210 |
| aa. Zielkontrolle | 211 |
| bb. Risiken der Parteien | 213 |
| 2. 2. Fall: Teilweise Rückzahlung des Darlehens durch den Käufer an die Bank | 222 |
| F. Die Anwendung des § 9 Abs. 3 VKrG auf das Finanzierungsleasing | 223 |
| I. Die bisherigen Ausführungen in der Literatur | 223 |
| II. Eigene Auffassung | 227 |
| 1. Wortlaut | 227 |
| 2. Systematik | 227 |
| 3. Wille des Gesetzgebers | 228 |
| 4. Sinn und Zweck | 230 |
| a. § 9 Abs. 4 VKrG | 231 |
| b. Vergleichbare Rechtslage bei finanziertem Kauf und Finanzierungsleasing | 231 |
| c. Zwischenergebnis | 233 |

| | Seite |
|--|-------|
| 5. Rechtslage im Falle der Insolvenz des Lieferant | 234 |
| a. Ergebnisse für den Bereich des finanzierten Kaufs | 234 |
| b. Unmittelbare Einstellung der Zahlung nach Entdeckung des Mangels | 235 |
| c. Herausgabe der Sache | 236 |
| d. Rückzahlung der Leasingraten | 237 |
| e. Ergebnis | 237 |
| 6. Rechtslage im Falle der Solvenz des Lieferanten | 238 |
| a. Unwirksamkeit der leasingtypischen Abtretungskonstruk- tion über § 18 VKrG | 238 |
| b. Weitere Rechtsfolgen | 239 |
| c. Rechtsfolgen der Wandlung des Kaufvertrages auf den Leasingvertrag | 241 |
| d. Ergebnis | 242 |
| 7. Die wirtschaftliche Einheit i.S.d. § 9 Abs. 1 VKrG für den Fall des Finanzierungsleasing | 244 |